

Principer för identifiering av nationellt systemviktiga kreditinstitut (O-SII) och för ställande av buffertkrav

1. Bakgrund

Med systemviktiga kreditinstitut avses kreditinstitut som medför en så stor systemrisk att den - om den realiseras - har en mycket skadlig inverkan på det finansiella systemet och den reala ekonomin som helhet.

Kännetecknande för systemviktiga kreditinstitut är att de är stora i förhållande till andra kreditinstitut, har en komplex verksamhet och betydande direkta eller indirekta kopplingar till det övriga finansiella systemet eller ekonomin. Av den anledningen sprids kapitaltäcknings- och likviditetsproblem i dessa kreditinstitut lätt till det övriga finansiella systemet. I tillämpliga regelverk analyseras systemviktighet på global nivå (G-SIB¹), på EU-nivå och på nationell nivå (O-SII²).

De risker som systemviktiga kreditinstitut medför för den finansiella sektorn och ekonomin som helhet dämpas genom att institutens förlusttolerans stärks och risken för fallissemang därigenom minskas. Målet med buffertkraven för O-SII-kreditinstitut, dvs. O-SII-buffertarna, är att förebygga makrotillsynsrisker som härrör från finansmarknadens struktur.

2. Principer för identifiering av O-SII-kreditinstitut och identifiering av finländska O-SII-kreditinstitut

Enligt 10 kap. 8 § i kreditinstitutslagen avses med systemviktiga kreditinstitut (O-SII) kreditinstitut

1. vars balansomslutning uppgår till minst en miljard euro och
2. vars fallissemang skulle äventyra den finansiella stabiliteten i Finland eller något annat EU-medlemsland.

Finansinspektionen ska årligen fastställa vilka kreditinstitut som utgör O-SII-kreditinstitut. Identifieringen av finländska O-SII-kreditinstitut baseras på Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer³ om identifiering av nationellt systemviktiga kreditinstitut. Identifieringen av O-SII-kreditinstitut bygger på fyra grundläggande kriterier och tio beskrivande indikatorer (Tabell 1). Indikatorerna normaliseras genom att indikatorvärdet för varje institut divideras med summan av indikatorvärdena för samtliga kreditinstitut (inkl. filialer) i medlemsstaten.

O-SII-kreditinstituten identifieras i två steg i enlighet med EBA:s riktlinjer:

¹ Global Systemically Important Institution

² Other Systemically Important Institution

³ [EBA/GL/2014/10](#)

26.6.2025

FIVA/2025/414

Offentligt

1. Kreditinstitut villkas O-SII-poäng beräknade som det vägda medeltalet av indikatorspecifika poäng är minst 3,5 % identifieras automatiskt som O-SII-kreditinstitut. Den nationella makrotillsynsmyndigheten kan ändra tröskelvärde för att beakta särdrag hos den nationella kreditinstitutssektorn och den statistiska poängfördelningen. Ändringen syftar till att säkerställa att O-SII-instituten bildar en homogen grupp med avseende på systemviktighet. Prövningsrätten utgör 0,75 procentenheter i vardera riktningen.
2. Makrotillsynsmyndigheten ska bedöma om andra kreditinstitut än de som har identifierats i det första steget bör räknas till O-SII-gruppen. Bedömningen ska göras med ledning av EBA:s obligatoriska eller valfria indikatorer som anges i bilagan till EBA:s riktlinjer.

Vid identifieringen av O-SII-kreditinstitut tillämpar Finansinspektionen också gränsen en miljard för balansomslutningen enligt 10 kap. 8 § i kreditinstitutslagen. Kreditinstitut vars O-SII-poäng utgör högst 0,045 % i det första steget räknas visserligen inte heller i det andra steget till O-SII-kreditinstituten.

Tabell 1. Kriterier och indikatorer som ska tillämpas vid identifiering av O-SII-kreditinstitut ⁴

Kriterier	Indikatorer	Vikt
Storlek	Balansomslutning	25 %
Systemviktighet/ersättbarhet	Värde av nationella betalningstransaktioner	8,33 %
	Inlåning från insättare i den privata sektorn inom EU	8,33 %
	Utlåning till mottagare i den privata sektorn inom EU	8,33 %
Kopplingar	Interna skulder inom det finansiella systemet	8,33 %
	Interna fordringar inom det finansiella systemet	8,33 %
	Utelöpande skuldebrev	8,33 %
Komplexitet	OTC-derivat (nominellt värde)	8,33 %
	Skulder över jurisdiktionsgränser	8,33 %
	Tillgångar över jurisdiktionsgränser	8,33 %

⁴Att notera i tolkningen av beräkningar och indikatorer:

- Alla indikatorer baserar sig på FINREP-rapporteringsdata med undantag för betalningstransaktionsindikatorer som baserar sig på betalningstransaktionsdata från TARGET-systemet.
- Beräkningarna innehåller inga försäkringsposter.
- Inlåning från insättare i den privata sektorn inom EU: kreditinstitut vars utländska skulder utgör mindre än 10 % av skulderna i balansräkningen rapporterar inte separat inlåning inom EU. I siffran för dessa kreditinstitut ingår all inlåning.
- Utlåning till mottagare i den privata sektorn inom EU: kreditinstitut vars utländska fordringar utgör mindre än 10 % av tillgångarna i balansräkningen rapporterar inte separat utlåning inom EU. I siffran för dessa kreditinstitut ingår all utlåning.
- Tillgångar och skulder över jurisdiktionsgränser: i uppgifterna ingår endast sådana kreditinstituts tillgångar och skulder som överskrider tröskelvärde 10 %.

26.6.2025

FIVA/2025/414

Offentligt

Finansinspektionen har satt tröskelvärde för det vägda medeltalet av de indikatorspecifika poängen till 2,75 %⁵. Det har inte under de senaste åren skett sådana strukturella förändringar i den finländska banksektorn som skulle förutsätta att gränsvärdet för systemviktighet ändras. Av den anledningen är det fortfarande motiverat att tillämpa gränsvärdet 2,75 % vid identifieringen av O-SII-kreditinstitut.

På basis av uppgifterna vid slutet av 2024 överskrider Nordea, OP Gruppen och Kommunfinans i likhet med tidigare år gränsvärdet (2,75 %) för systemviktighet och klassificeras därmed automatiskt som O-SII-kreditinstitut (Tabell 2). Enligt Finansinspektionens bedömning är det inte motiverat att identifiera några andra kreditinstitut som O-SII-kreditinstitut.

Tabell 2. O-SII-poäng för finländska kreditinstitut 31.12.2024

Bankgrupp	O-SII-poäng (%)	O-SII-institut
Nordea	65,22	Ja
OP Gruppen	10,84	Ja
Kommunfinans	4,13	Ja
S-Banken	1,02	Nej
Sparbanksgruppen	0,95	Nej
Aktia	0,86	Nej
Oma Sparbank	0,54	Nej
Danske Hypoteksbank	0,51	Nej
POP Bank-gruppen	0,47	Nej
Ålandsbanken	0,46	Nej
Hypoteksföreningen	0,24	Nej
Alisa	0,03	Nej

Nordea är fortfarande det klart systemviktigaste kreditinstitutet med alla O-SII-kriterier mätt (Tabell 3). Nordea och OP Gruppen överskrider gränsvärdet för systemviktighet i fråga om samtliga fyra grundläggande kriterier, medan Kommunfinans överskrider gränsvärdet i fråga om kriterierna ”storlek” och ”kopplingar”.

Av de inhemska O-SII-kreditinstituten ökade både Nordeas och Kommunfinans systemviktighet under 2024, medan OP Gruppens systemviktighet minskade jämfört med 2023 (Diagram 1).⁶ OP Gruppens systemviktighet minskade i fråga om alla andra kriterier utom ”storlek”. Störst var minskningen för ”kopplingar” inklusive utelöpande skuldebrev. Kommunfinans systemviktighet ökade i fråga om samtliga fyra kriterier. Störst var ökningen för ”storlek” och ”kopplingar”. Den ökade systemviktigheten i fråga om ”kopplingar” förklaras framför allt av ökningen av utelöpande skuldebrev.

⁵ Nordeakoncernen sänker kraftigt de övriga finländska kreditinstitutens beräknade relativa systemvikt. För att säkerställa att O-SII-kreditinstitutens systemviktighet beaktas konsekvent och att O-SII-kreditinstituten bildar en homogen grupp sänktes gränsvärdet för systemviktighet i samband med O-SII-besluten 2018 från 3,5 till 2,75 %.

⁶OP Gruppen systemviktighet sjönk med 0,17 procentenheter, medan Nordeas och Kommunfinans systemviktighet ökade med 2,51 respektive 0,25 procentenheter.

26.6.2025

FIVA/2025/414

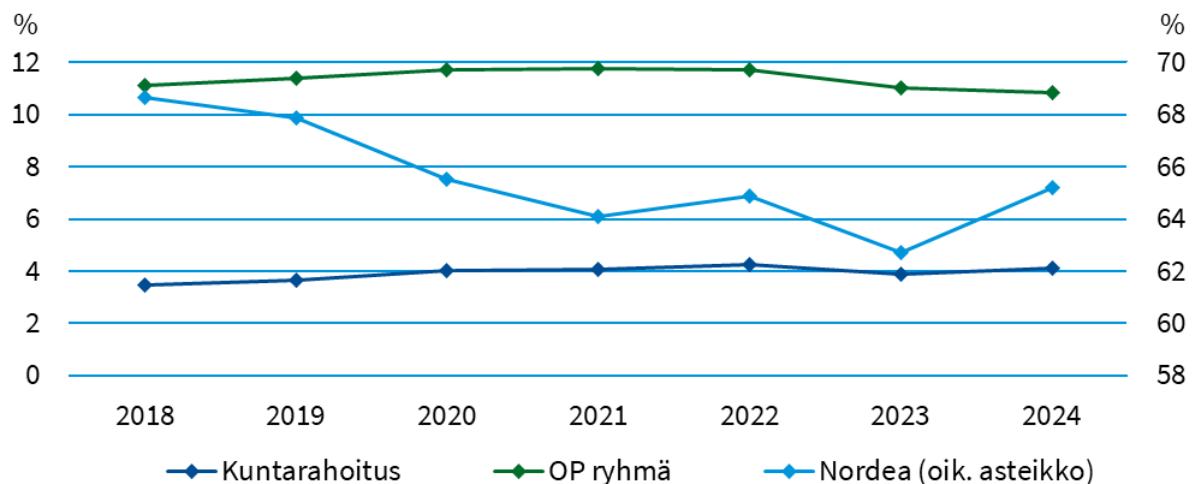
Offentligt

Tabell 3. Finländska kreditinstituts poäng för särskilda O-SII-kriterier (%) 31.12.2024

Bankgrupp	Storlek	Systemviktighet	Komplexitet	Kopplingar
Nordea	61,71	44,25	91,46	63,47
OP Gruppen	15,94	15,56	3,07	8,78
Kommunfinans	6,11	1,48	0,32	8,63
S-Banken	1,52	1,83	0,07	0,64
Sparbanksgruppen	1,46	1,53	0,06	0,76
Aktia	1,16	1,03	0,18	1,06
Oma Sparbank	0,89	0,90	0,01	0,38
Danske Hypoteks- bank	0,68	0,42	0,05	0,90
POP Bank-gruppen	0,72	0,85	0,03	0,26
Ålandsbanken	0,57	0,61	0,26	0,41
Hypoteksför- eningen	0,40	0,33	0,01	0,25
Alisa	0,05	0,06	0,00	0,00

Nordeas O-SII-poäng ökade mest av alla systemviktiga kreditinstitut i Finland. O-SII-poängen steg i fråga om alla fyra kriterier, men den ökade systemviktigheten förklaras huvudsakligen av ökningen av bankens storlek, kopplingar och komplexitet. De ökade kopplingarna förklaras av ökningen av utelöpande skuldebrev, medan den ökade komplexiteten förklaras framför allt av ökningen av tillgångar över jurisdiktionsgränser och OTC-derivat. Nordeas ökade systemviktighet understöddes dessutom av den minskade systemviktigheten för de största filialerna till de utländska kreditinstituten i Finland.

Diagram1. Förändringar i finländska O-SII-kreditinstituts O-SII-poäng 2018–2024



Lähde: Finanssivalvonta

Kommunfinans

OP Gruppen

Nordea (höger skala)

Källa: Finansinspektionen.

3. Principer för fastställande av buffertkrav för finländska O-SII-kreditinstitut

Krav enligt kreditinstitutslagen och miniminivå för O-SII-buffertkraven

Utöver att identifiera O-SII-kreditinstituten ska Finansinspektionen också enligt kreditinstitutslagen årligen se över buffertkraven för O-SII-kreditinstitut. Om kapitalkraven ändras ska Finansinspektionen fatta ett beslut om ändringen.

Enligt kreditinstitutslagen ska O-SII-kreditinstitut indelas i sju olika kategorier på basis av en bedömning av institutets systemviktighet. Buffertkravet för kreditinstitut i den lägsta kategorin (andra än O-SII-kreditinstitut) är i princip 0 % av totala exponeringar. Buffertkraven för kreditinstitut i övriga kategorier (O-SII-kreditinstitut) stiger med 0,5 procentenheters intervaller så att buffertkravet för kreditinstitut i den högsta (sjunde) kategorin i princip är 3 %. Buffertkravet för O-SII-kreditinstitut ska tillgodoses med kärnprimärkapital.

Tabell 4. O-SII-kategorierna enligt kreditinstitutslagen och motsvarande buffertkrav

Kategori	Buffertkrav
1	0,0 %
2	0,5 %
3	1,0 %
4	1,5 %
5	2,0 %
6	2,5 %
7	3,0 %

Enligt kreditinstitutslagen ska Finansinspektionen tillämpa följande grunder för att klassificera O-SII-kreditinstitut och fastställa buffertkraven för dem:

1. kreditinstitutets storlek mätt med totalbeloppet av dess exponeringar, balansomslutningen eller den konsoliderade balansomslutningen,
2. kreditinstitutets och de företags exponeringar mot andra kreditinstitut och fordringar på andra kreditinstitut vilka omfattas av samma gruppbaseade tillsyn, samt deras övriga direkta förbindelser med det finansiella systemet,
3. huruvida de kritiska funktioner kan ersättas som hänför sig till kreditinstitutet och företag vilka omfattas av samma gruppbaseade tillsyn, efter att företaget inte längre har förutsättningar att fortsätta med sin verksamhet,
4. omfattningen av kreditinstitutets och de företags gränsöverskridande verksamhet vilka omfattas av samma gruppbaseade tillsyn samt verksamhetens betydelse i Finland och EES.

I praktiken baserar sig klassificeringen av finländska O-SII-kreditinstitut och kalibreringen av buffertkraven på O-SII-kreditinstitutens systemviktighet, som primärt bedöms utgående från O-SII-poäng enligt EBA:s riktlinjer. Som vägledning för fastställandet av O-SII-buffertkraven används också kraven enligt Europeiska centralbankens (ECB) s.k. golvmetodologi⁷. ECB:s golvmetodologi fastställer ett lägsta O-SII-buffertkrav för varje kreditinstitut, som bestäms enligt institutets O-SII-poäng och mot vilket den nationella

26.6.2025

FIVA/2025/414

Offentligt

makrotillsynsmyndighetens kapitalkrav bedöms vid tillämpning av artikel 5 i SSM-förordningen.⁸ Om det påförda O-SII-buffertkravet underskrider miniminivån enligt golvmetodologin, kan ECB höja det krav som den nationella makrotillsynsmyndigheten har ställt.

Enligt ECB:s golvmetodologi bör O-SII-minimibuffertkravet vara minst 1,5 % för Nordea, 0,5 % för OP Gruppen och 0,25 % för Kommunfinans. Eftersom O-SII-buffertkraven enligt kreditinstitutslagen ska läggas med 0,5 procentenheters intervall och eftersom det skulle strida mot andemeningen i regelverket och ECB:s golvmetodologi att tillämpa en O-SII-buffert på 0 %, kan miniminivån för O-SII-bufferten för OP Gruppen och Kommunfinans i praktiken anses vara 0,5 %.

Fastställande av miniminivån för buffertkraven för O-SII-institut med hänsyn till institutets systemviktighet för bankunionen som helhet

Enligt ECB:s nuvarande golvmetodologi, som tillämpats sedan 2016, har endast institutets nationella systemviktighet beaktats vid fastställandet av miniminivån på buffertkraven. ECB-rådet gav i december 2024 ut ett yttrande om ett nytt regelverk för bedömning av O-SII-institutens buffertkrav.⁹ I sitt yttrande meddelade ECB att den nuvarande golvmetodologin för bedömning av O-SII-institutens buffertkrav framöver kommer att kompletteras med en annan golvmetodologi, som tillämpas samtidigt och som mäter O-SII-institutens systemviktighet för bankunionen som helhet. Detta främjar O-SII-institutens lika behandling inom bankunionen och stärker banksystemets krishanteringsförmåga genom att det minskar ogrundade variationer av kapitalkraven mellan O-SII-institut med liknande systemviktighet. Dessutom minskar den nya golvmetodologin de nuvarande skillnaderna i buffertkraven mellan nationella och gränsöverskridande verksamheter inom bankunionen och kan därmed undanröja hinder för gränsöverskridande företagsomstruktureringar.

Enligt den nya golvmetodologin räknas för varje identifierat O-SII-institut ut både ett nationellt poängtal och ett poängtal enligt systemviktigheten för bankunionen som helhet med ledning av EBA:s riktlinjer genom att använda den konsoliderade banksektorn för de deltagande länderna i bankunionen som referensbanksystem. ECB:s reviderade golvmetodologi trädde i kraft vid början av 2025 och den är kapitalneutral¹⁰ under 2025 och 2026. Därefter höjs miniminivån för det buffertkrav som beräknas enligt institutets systemviktighet för bankunionen som helhet i två steg så att den nya golvmetodologin träder i kraft fullt ut från början av 2028.

Den nya golvmetodologin tillämpas i enlighet med artikel 5 i SSM-förordningen. ECB säkerställer i sista hand att buffertkravet för varje O-SII-institut inte underskrider miniminivån enligt kraven på bankunionsnivå eller nationell nivå. Enligt EU:s rättsliga ram förblir miniminivån för ECB:s O-SII-buffertkrav, som baserar sig på det nationella perspektivet, oförändrad. Förbättringarna av golvmetodologin påverkar främst O-SII-institut med de största systemriskerna för bankunionen som helhet. För de flesta O-SII-instituten, inklusive de

⁸RÅDETS FÖRORDNING (EU) 1024/2013

ECB (2024) [Governing Council statement on macroprudential policies](#)

¹⁰Den golvmetodologi som tar hänsyn till institutets systemviktighet för bankunionen som helhet leder med andra ord inte i sin helhet till ökade kapitalkrav ännu under den första genomförandefasen 2025 och 2026.

26.6.2025

FIVA/2025/414

Offentligt

finländska, är den nuvarande miniminivån för buffertkravet enligt det nationella perspektivet högre än miniminivån enligt bankunionsperspektivet.¹¹ ECB kommer att framöver årligen publicera alla poängtal för O-SII-instituten beräknade enligt institutets systemviktighet för bankunionen som helhet efter att de nationella myndigheterna har slutfört den årliga identifieringen av O-SII-kreditinstitut och fastställt deras buffertkrav.

Finansinspektionens metoder för kalibrering av O-SII-buffertkrav

Banksektorns koncentration i Finland ligger över genomsnittet, vilket tillsammans med de betydande kreditinstitutens relativa storlek i förhållande till hela ekonomin förespråkar en tillämpning av O-SII-buffertkrav som är högre än miniminivåerna enligt ECB:s golvmetodologier. Finansinspektionen beräknar buffertkraven för O-SII-kreditinstitut enligt två alternativa klassificeringsmetoder, där O-SII-kreditinstitut delas in i sju olika kategorier enligt bedömningen av institutets systemviktighet. Som mått på systemviktighet används i bägge metoderna O-SII-poäng enligt EBA:s riktlinjer. I den första klassificeringsmetoden, som bygger på en linjär skala, är intervallerna mellan de kategorier som baserar sig på O-SII-poäng lika långa och speglar gränsvärdet för systemviktighet (2,75 %). Finansinspektionen har tillämpat motsvarande metod för kalibrering av O-SII-buffertar under tidigare år.

För den andra klassificeringen används Equal Expected Impact (EEI)-metoden för att fastställa kategoriintervallen. Metoden har tillämpats till exempel för att fastställa buffertkraven för globalt systemviktiga (G-SII) institut.¹² Enligt EEI-metoden kalibreras buffertkraven för systemviktiga banker så att de förväntade samhällskostnaderna av systemviktiga och icke-systemviktiga bankers fallissemang är lika stora. Tabell 5 illustrerar kategoriintervallen både enligt den linjära skalan och enligt EEI-metoden och anger de riktgivande O-SII-buffertkraven för varje enskild kategori.

Tabell 5. O-SII-kategorier och riktgivande buffertkrav enligt linjär skala och EEI-metoden

Kategori	O-SII-poäng linjär skala	O-SII-poäng (skala enligt EEI-metoden)	Riktgivande buffertkrav
1	0–2,75	0–2,75	0,0 %
2	2,75–5,50	2,75–6,00	0,5 %
3	5,50–8,25	6,00–10,00	1,0 %
4	8,25–11,00	10,00–17,00	1,5 %
5	11,00–13,75	17,00–28,00	2,0 %
6	13,75–16,50	28,00–48,00	2,5 %
7	16,50–	48,00–	3,0 %

Finländska O-SII-kreditinstituts nuvarande O-SII-buffertar och de rekommenderade buffertarna enligt de två alternativa klassificeringsmetoderna framgår av tabell 6. I tabellen redovisas också de lägsta nivåerna för O-SII-buffertkraven som härletts från ECB:s golvmetodologi. Enligt buffertkraven som beräknats med olika kalibreringsmetoder är Kommunfinans och OP Gruppens nuvarande O-SII-buffertar rätt avvägda i förhållande till institutens systemviktighet.

¹¹Enligt uppgifterna för slutet av 2023 skulle tillämpningen av den nya golvmetoden leda till en höjning av endast fem O-SII-instituts O-SII-buffertar med 0,25-0,50 procentenheter.

¹²Federal Reserve (2015) [Calibrating the GSIB Surcharge](#)

26.6.2025

FIVA/2025/414

Offentligt

För Nordeas del antyder de rekommenderade buffertarna enligt klassificeringsmetoderna att O-SII-bufferten för Nordea skulle kunna höjas till den högsta tillåtna gränsen enligt regleringen, dvs. 3,0 % (kategori 7). Att ställa Nordea det högsta O-SII-buffertkravet skulle till exempel motiveras av Nordeas status som det mest betydande O-SII-kreditinstitutet i EU både enligt O-SII-poäng mätt och i förhållande till det nationella finansiella systemet.¹³ Dessutom ökade Nordeas systemviktighet 2024 till den högsta nivån på fyra år. Visserligen är Nordeas O-SII-poängtal för 2024 fortfarande lägre än under 2018–2020 och ligger på nästan samma nivå som 2022. O-SII-bufferten för Nordea höjdes från 2,0 % till 2,5 % senast 2022 och det nya buffertkravet trädde i kraft den 1 januari 2023. Under 2023–2024 hölls de finländska bankernas O-SII-buffertkrav oförändrade. Att avstå från att ställa det högsta kravet skulle alltså tjäna som incitament för de allra systemviktigaste kreditinstituterna att undvika en ökning av systemviktigheten.

Tabell 6. Riktgivande buffertkrav för finländska O-SII-kreditinstitut enligt olika metoder

Bank-grupp	Nuvarande O-SII-buffertkrav	Riktgivande O-SII-buffertkrav (linjär metod)	Riktgivande O-SII-buffertkrav (klassificering enligt EEI-metoden)	Minimnivå för O-SII-buffertkravet enligt golvmetodologin ¹⁴
Nordea	2,5 %	3,0 %	3,0 %	1,5 %
OP Gruppen	1,5 %	1,5 %	1,5 %	0,5 %
Kommunfinans	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %

Enligt kreditinstitutsdirektivet bör ett instituts systemviktighet bedömas både ur ett nationellt perspektiv och ur ett EU-perspektiv¹⁵. Vid bedömningen av de finländska kreditinstitutens systemviktighet för bankunionen som helhet är Nordeas O-SII-buffertkrav klart högre än buffertkraven för institut av liknande systemviktighet inom bankunionen. Nordea är det enda kreditinstitutet inom bankunionen med ett O-SII-krav på 2,5 %. Kravet är också högre än kravet för många banker som har identifierats som globalt systemviktiga och vilkas absoluta systemviktighet är betydligt högre än Nordeas. Det skulle därför också kunna vara motiverat att avstå från att höja Nordeas O-SII-buffertkrav för att säkerställa lika konkurrensvillkor.

Den gemensamma banktillsynsmekanismen och den gemensamma resolutionsmekanismen bidrar till att minska sannolikheten för att systemviktiga banker inom bankunionen drabbas av fallissemang eller andra problem samt samhällskostnaderna av detta. Syftet med O-SII-buffertarna och den gemensamma banktillsynen är att minska sannolikheten för fallissemang framför allt för systemviktiga institut, medan resolutionskraven och resolutionsåtgärderna primärt används för att minska samhällskostnaderna av fallissemang genom att säkerställa kontinuiteten i kritiska funktioner, minska konsekvenserna för den

¹³ Se [O-SII-poängen](#) på EBA:s webbplats.

¹⁴ Golvnivå som beaktar både nationell systemviktighet och systemviktighet för bankunionen som helhet. Minimnivå för buffertkravet enligt det nationella perspektivet är högre för finländska O-SII-institut än nivån enligt bankunionensperspektivet.

¹⁵ Enligt artikel 131.1 i kreditinstitutsdirektivet (CRD) bör systemviktigheten också bedömas i förhållande till EU:s hela ekonomi.

26.6.2025

FIVA/2025/414

Offentligt

finansiella stabiliteten av problemsituationer och skydda de offentliga medlen. Tillämpning av resolutionsåtgärder i stället för att försätta ett institut i konkurs utesluter dock inte helt att problem i krisdrabbade banker kan få konsekvenser för den finansiella stabiliteten.

Ett trovärdigt resolutionsramverk kan i princip minska behovet av O-SII-buffertar. Både i Baselkommitténs metodologi för fastställande av buffertkrav för G-SII-banker och i ECB:s nya golvmetodologi för O-SII-buffertkrav erkänns att den gemensamma resolutionsmekanismen minskar de systemrisker som hänger samman med enskilda instituts systemviktighet. Resolutionsramverkets trovärdighet är beroende av möjligheterna att avveckla institutet (möjligheterna till resolution) samt myndigheternas riskhanteringsförmåga. Fastän förbättringarna i resolutionsramverket har bidragit till att minska konsekvenserna för den finansiella stabiliteten av fallissemang eller problem i enskilda institut, är samhällskostnaderna av en bankkris så stora att det är skäl att fortsätta att minska sannolikheten för systemviktiga kreditinstituts fallissemang genom en sträng banktillsyn och tillräckliga O-SII-buffertkrav.

Finansinspektionen har tagit hänsyn till resolutionsramverket och dess förbättringar i sina tidigare O-SII-beslut som ett kvalitetskriterium.¹⁶ Syftet har varit att ta hänsyn till att det gemensamma bankregelverket, den gemensamma banktillsynen och den gemensamma resolutionen av banker minskar de systemrisker som är förenade med institutens systemviktighet, vilket också konstaterats i G-SII-metodologin och senare i ECB:s O-SII-golvmetodologi.¹⁷ Det är fortfarande motiverat att beakta dessa riskreducerande, internationellt erkända faktorer som ett kvalitetskriterium vid kalibreringen av O-SII-krav, men av ovan nämnda orsaker är det skäl att iakttäta försiktighet i bedömningen av de riskreducerande effekterna.

Slutsatser

Utifrån O-SII-poängtalerna vid slutet av 2024 klassificeras Nordea, OP Gruppen och Kommunfinans Abp i likhet med tidigare år som O-SII-kreditinstitut. På basis av buffertrekommendationerna enligt olika klassificeringsmetoder och av ovan nämnda skäl anser Finansinspektionen det motiverat att hålla kvar O-SII-buffertkraven för alla tre O-SII-kreditinstitut på nuvarande nivå, O-SII-buffertkravet för Nordea på 2,5 %, för OP Gruppen på 1,5 % och för Kommunfinans Abp på 0,5 %. De finländska O-SII-kreditinstitutens systemviktighet har inte förändrats i någon betydande grad under de senaste åren, varför de nuvarande O-SII-buffertkraven fortfarande kan anses vara rätt avvägda i förhållande till de systemrisker som är förenade med respektive instituts systemviktighet.

¹⁶Finansinspektionen (2024): [Principer för identifiering av nationellt systemviktiga kreditinstitut \(OSII\) och för ställande av buffertkrav](#)

¹⁷Också EBA:s riktlinjer för identifiering av O-SII-institut tillåter tillämpning av alternativa indikatorer som tar fasta på möjligheten till resolution och fångar upp bankunionsutvecklingen (t.ex. resolutionsnivå, kontroll av tillgångar och skulder inom ett visst geografiskt område).

26.6.2025

FIVA/2025/414

Offentligt

Tabell 7. Buffertkrav och O-SII-kategorier för finländska O-SII-kreditinstitut

Bankgrupp	O-SII-buffertkrav (nuvarande buffertkrav)	O-SII-kategori enligt kreditinstitutslagen
Nordea	2,5 % (2,5 %)	6
OP Gruppen	1,5 % (1,5 %)	4
Kommunfinans	0,5 % (0,5 %)	2

Det totala kapitalbaskravet för den finländska banksektorn steg 2024.¹⁸ Ökningen är en följd av det systemriskbuffertkrav¹⁹ som trädde i kraft vid början av april 2024 och tillämpningen av den norska systemriskbufferten²⁰ på finländska kreditinstituts norska exponeringar från och med juli 2024 samt det kontracykliska buffertkravets större inverkan till följd av verksamhetsavyttringar. De buffertbeslut som fattats under den senaste tiden har således bidragit till att stärka banksektorns riskhanteringsförmåga, och efter att buffertkraven trätt i kraft har de totala makrotillsynskraven för den finländska banksektorn stigit till en total nivå som Finansinspektionen bedömer som tillräcklig.

CRR3/CRD6-regelverken medför också ändringar i beräkningen av kapitalkraven för kreditinstitut från början av 2025, men inverkan på kapitaltäckningskraven för banksektorn bedöms vara endast måttlig. Reformerna bedöms höja kapitalkraven för banksektorn med sammanlagt ca 4 % efter utgången av samtliga övergångsperioder, av vilka den längsta sträcker sig till 2033.²¹ Från början av 2025 tillämpas också den danska makrotillsynsmyndighetens sektorspecifika systemriskbuffertkrav på vissa särskilt definierade exponeringar mot danska fastighetsbolag, vilket också bidrar till att höja makrotillsynsbuffertkravet något.

I år väntas den tilltagande ekonomiska tillväxten i förening med sjunkande inflation och räntor stödja den finländska finansiella sektorns omvärld. Förväntningarna omges dock av osäkerhet och nedåtrisker. Rätt avvägda buffertkrav i förhållande till institutets systemviktighet och banksektorns starka kapitaltäckning skyddar mot förluster till följd av allvarliga ekonomiska eller finansiella störningar och förbättrar tillgången till och villkoren för upplåning. Den finländska banksektorns utlåningsförmåga har också varit fortsatt god trots de höjda buffertkraven.

¹⁸ Från 15,3 % till 16,6, %.

¹⁹ Finansinspektionens direktion beslutade i mars 2023 att höja systemriskbuffertkravet till 1 %.

²⁰ I juni 2023 beslutade Finansinspektionens direktion godkänna att den norska makrotillsynsmyndighetens systemriskbuffertkrav delvis tillämpas på finländska kreditinstituts norska exponeringar.

²¹ En av de viktigaste reformerna som höjer kapitalkraven är det s.k. totala riskviktsgolvet, som begränsar kapitalnyttan av tillämpningen av interna riskklassificeringsmetoder i kapitaltäckningsanalysen. Enligt ändringarna i kreditinstitutsdirektivet ska den nationella makrotillsynsmyndigheten bedöma lämpligheten av nivån på O-SII-buffertkravet om det totala riskviktsgolvet blir ett bindande krav för O-SII-kreditinstituten. Det totala riskviktsgolvet bedöms inte bli ett bindande krav för finländska O-SII-kreditinstitut under de närmaste åren.